

全国成人中等专业学校财经类教材

财务会计 市场营销专业

财政与税收

北京市教育委员会 组编

张兆煌 主编



高等教育出版社

全国成人中等专业学校财经类教材

财务会计 市场营销专业

财政与税收

北京市教育委员会 组编

张兆煌 主 编

沈 莹 副主编

高等教育出版社

(京)112 号

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/张兆煌主编. -北京: 高等教育出版社, 1998. 7

ISBN 7-04-006149-X

I. 财… II. 张… III. ①财政学-基本知识②税收管理-中国
IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 25801 号

高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码: 100009 传真: 64014048 电话: 64054588

新华书店上海发行所发行

上海市印刷四厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 8.125 字数 209 000

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数 0 001 - 9 125

定价 8.20 元

凡购买高等教育出版社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等
质量问题者, 请与当地图书销售部门联系调换

版权所有, 不得翻印

内 容 简 介

本书是按照国家教委成人教育司组织制定的成人中专财务会计、市场营销专业教学计划和《财政与税收》教学大纲的要求编写的。教材内容体现了财税改革以来财政部、国家税务总局颁布和制定的一系列政策和法规。

本书主要内容有：财政概述，财政收入，国有资产收益，公债，财政支出，国家预算，国家预算外资金，税收概述，税收制度，流转税类、资源税类、所得税类、财产及其他税类税收制度，涉外税收，税务管理。

本书在编写时，充分考虑到成人自学、在职教育和中等层次等特点，在内容选材中，力求淡化财政部分的理论研讨，强化税收部分的应用内容；在文字叙述中力求深入浅出，通顺易懂；在体例上，每章前有学习指导，章后有小结和复习思考题。

本书可作为广播电视中专、职工中专、函授中专及中专自考等各种成人办学形式的教材，也可作为普通中专学校的教材，还可作为在职干部培训和自学用书。

出版说明

国家教委成人教育司对成人中专教材建设非常重视,1985年以来与高等教育出版社合作,共同组织编写出版了工业企业财务会计、商业企业财务会计、工业企业经营管理、商业企业经营管理、电子电器、机械、对外贸易等专业系列教材。这些教材的出版,大大缓和了成人中专缺乏适用教材的情况,受到广大成人中专师生的欢迎。

为了进一步贯彻落实《中国教育改革和发展纲要》的精神,加强成人中专的教学管理,提高成人中专的教学质量,1995年国家教委成人教育司在泰安市组织了财经类财会专业和市场营销专业教学计划审定会,并于同年10月、11月,分别召开了财会专业和市场营销专业所属专业课程的教学大纲审定会,审定了20门专业课程的教学大纲。高等教育出版社将系列配套出版相应的教材。

财会专业课程设置: 经济学基础、会计学基础、统计学基础、经济法、财政与税收、企业管理概论、计算机应用基础、企业财务会计(或工业企业会计)、成本会计(或商品流通企业会计)、企业财务管理、审计基础、会计电算化、会计实务模拟、计算技术、书法、基本技能训练等。其中专业主干课程实行双轨制,即不定向培训的财会专业,主干课程为: 会计学基础、企业财务会计、成本会计、企业财务管理; 定向培训的财会专业,主干课程为: 会计学基础、工业企业会计、商品流通企业会计、企业财务管理。各学校可根据需要选设相关课程。市场营销专业课程设置为: 经济学基础、企业管理概论、统计学基础、财会基础、经济法、财政与税收、计算机应用基础、市场营销学、商品学概论、公共关系学基础、消费心理

学、促销方法与技巧、批发与零售业务经营、经济地理等。

以上课程的教材编写工作是在各省、市成人教育部门的组织下进行的。本次教材的编写紧密结合会计制度改革、经济体制改革的需要；体现了新制度、新思路、新内容，以利教学跟上发展的形势。教材除继续突出“成人”和“自学”的特点外，还注意到招生对象发生的变化和就业需要的变化，在突出应用、加强动手能力的职业技能训练方面做了努力。

本系列教材可供职工中专、广播电视中专、函授中专、成人中专自考等各种办学形式的成人中专使用，还可供其他相应的中等职业学校使用。本系列教材自1996年秋起陆续供应，欢迎广大师生和其他读者选用并提出宝贵意见。

高等教育出版社

1996年12月

前 言

本书是根据国家教委成教司组织制定的成人中专财务会计、市场营销专业教学计划和《财政与税收》教学大纲编写的教材。

1994年我国推行了全面的财税改革,在财政和税收的体制、政策、制度和法规等方面都发生了重大的变化。为了适应成人中专财务会计和市场营销专业的教学需要,我们在国家教委成教司中专处的指导下编写了《财政与税收》这本教材。编写时,我们以财政部、国家税务总局颁布和制定的一系列政策、法规为依据,注重理论与实际相结合,力求内容新颖,讲求实用,深入浅出,循序渐进。在广泛吸收新的科研成果,博采众长,在认真总结多年教学实践经验和深入社会调查的基础上,采用了不同一般教材将税收包含在财政收入中的结构,而是将财政的基本知识和税收内容分别论述,突出了税收部分的实用内容,以新的结构体系编写了这本教材。

本书共十五章,第一、十、十五章由张兆煌编写,第三、十一、十二、十三章由沈莹编写,第二、四、五章由王金凤编写,第六、七章由姚长辉编写,第八、九、十四章由王勇编写。本书由张兆煌任主编、沈莹任副主编,王金凤对全书进行了校订。本书由中国人民大学经济系魏杰教授审稿,在此,表示衷心感谢。

由于水平有限,对书中的不妥之处,恳请专家和读者指正。

编 者

1997年3月

责任编辑	邹德林
封面设计	王 睢
版式设计	杨凤玲
责任校对	张悦农
责任印制	潘文瑞

目 录

第一章 财政概述	1
第一节 财政的本质	2
第二节 财政的职能和作用	5
第三节 财政与国民经济的关系	7
第四节 财政分配体系与财税机构	14
复习思考题	16
第二章 财政收入	17
第一节 财政收入的意义和原则	17
第二节 财政收入的构成和形式	21
第三节 财政收入的真实性和数量界限	26
复习思考题	31
第三章 国有资产收益	32
第一节 国有资产收益的概念与分类	32
第二节 国有企业利润	35
第三节 国家股股权收益	40
复习思考题	42
第四章 公债	43
第一节 公债的产生、发展和分类	43
第二节 公债的性质、内容和作用	47
第三节 公债的发行和管理	53
复习思考题	58
第五章 财政支出	59
第一节 财政支出的分类和原则	59

第二节 经济建设支出·····	65
第三节 经常性支出·····	70
第四节 社会保障和财政补贴支出·····	75
复习思考题·····	80
第六章 国家预算 ·····	81
第一节 国家预算的含义及其分类·····	81
第二节 国家预算管理体制·····	83
第三节 国家预算的编制和执行·····	88
第四节 国家决算·····	91
复习思考题·····	92
第七章 国家预算外资金 ·····	93
第一节 预算外资金的特点和作用·····	93
第二节 预算外资金的范围·····	96
第三节 预算外资金的管理·····	98
复习思考题·····	102
第八章 税收概述 ·····	103
第一节 税收的本质和特征·····	103
第二节 税收的产生和发展·····	105
第三节 税收的职能和作用·····	108
复习思考题·····	111
第九章 税收制度 ·····	112
第一节 税收制度的含义及建立原则·····	112
第二节 税收制度的构成要素·····	114
第三节 税收的分类·····	121
第四节 我国税收制度的建立与发展·····	125
复习思考题·····	136
第十章 流转税类税收制度 ·····	137
第一节 增值税·····	137
第二节 消费税·····	145

第三节	营业税	150
第四节	关税	155
第五节	城乡维护建设税	160
复习思考题		163
第十一章	资源税类税收制度	164
第一节	资源税	164
第二节	土地使用税	168
第三节	土地增值税	171
第四节	耕地占用税	175
复习思考题		179
第十二章	所得税类税收制度	180
第一节	企业所得税	181
第二节	个人所得税	188
复习思考题		197
第十三章	财产及其他税类税收制度	198
第一节	房产税	199
第二节	契税	201
第三节	固定资产投资方向调节税	203
第四节	印花税	207
第五节	财产行为税类的其他税种	213
第六节	农业税和农林特产税	216
复习思考题		220
第十四章	涉外税收	221
第一节	涉外税收的概念	221
第二节	涉外税收的基本内容	223
第三节	我国涉外税制的主要税种	228
复习思考题		236
第十五章	税务管理	237
第一节	分税制与税务机构设置	237

第二节 税收征收管理.....	241
复习思考题.....	247

第一章 财政概述

学习指导

本章是财政部分的总论,主要从理论和实践两方面概括介绍了财政的基本理论和基本知识。首先,通过对财政的产生和发展的分析,阐明了财政的一般概念;财政作为一种特殊的分配范畴,具有国家主体性、强制性、无偿性的特征;财政的本质是一种有利于统治阶级利益的分配关系,因此,不同社会制度国家的财政其本质是不同的。其次,讲述了财政具有分配、调节和监督职能,并联系实际介绍了我国财政的重要作用。第三,阐述了财政与社会再生产诸环节即生产、交换、消费的关系,财政在社会总产品分配中居于主导地位,以及财政分配与企业财务分配、信贷分配、工资分配、价格分配的关系。最后,简要介绍了财政分配体系与财税机构。

本章重点: 财政的概念、特征及其基本职能。

财政学是经济学的一个分支,它是研究社会再生产过程分配阶段中国家集中分配规律的科学。财政是一种分配行为,但它又不是一般的分配,它是由国家凭借政治权力对一部分剩余产品进行的分配和再分配。

第一节 财政的本质

要掌握财政的本质,首先必须了解财政的产生与发展,学习财政同社会形态、同社会经济的关系。

一、财政的产生和发展

(一) 财政的产生

财政产生必须具备两个条件:一是经济条件,二是政治条件。经济条件是指社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。如果人们创造出来的全部产品仅够用来维持最低的生活需要,没有剩余产品,也就没有可供财政分配的对象。所以,剩余产品的存在,是财政产生的物质基础。财政产生的政治条件是指国家的产生。国家是阶级统治的工具,它凌驾于社会再生产之上,本身并不从事物质资料的生产,不创造社会产品,但国家要维持其存在并实现其职能,却要耗费大量的物质资料,国家只能凭借其政治权力,强制地、无偿地参与社会产品的分配。因此,国家的产生是财政产生的前提。

从财政产生的两个条件可以看出,财政是一个经济范畴,也是一个历史范畴。财政不是从来就有的,它是生产力发展到一定阶段的产物,它是随着国家的产生而产生的。在原始公社制度下,生产力水平低下,劳动产品只能维持最低限度的生活需要,没有剩余产品,没有私有制,没有阶级,也就没有国家,没有财政。随着生产力的发展,出现了社会分工,劳动产品除维持劳动者生活需要之外有了剩余,产生了私有制,出现了氏族内部分配上的不平等和贫富两极分化,使社会分裂为利益对立的两大阶级,即受剥削、受压迫的奴隶阶级和占统治地位的奴隶主阶级。奴隶主为了维护自己阶级的利益,需要掌握一种暴力统治工具,这样便产生了国家,也就产生了国家凭借政治权力参与社会产品的分配,即财政分配。

（二）财政的发展

国家财政产生以后,随着生产力的发展和社会形态的更迭,财政不断发展和完善。

从社会形态来看,财政经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政四个阶段。奴隶制国家财政收入以直接剥削奴隶劳动取得的收入为主,财政收支形式以力役和实物为主,反映了奴隶主对奴隶的剥削关系;封建制国家财政是封建地主阶级压迫农民阶级的工具,其收入以税收特别是农业税为主要收入,财政收支形式以实物为主,但货币收支逐步增加;资本主义国家财政是为资本家剥削工人服务的;财政收支形式完全货币化;社会主义国家财政是“取之于民,用之于民”,体现了全体人民眼前利益与长远利益、个人利益与整体利益根本一致的分配关系,财政收支货币化。

从财政分配形式看,财政分配形式经历了力役形式、实物形式和货币形式三个阶段。

二、财政的本质

（一）财政的概念

从财政产生、发展的过程看,不同社会制度下的国家财政,虽然分配形式及其体现的分配关系不同,但都是国家为了保证实现其职能的需要,凭借其政治权力参与社会产品分配和再分配。因此,财政的一般概念是指国家为了实现其职能的需要,以国家为主体凭借其政治权力对一部分社会产品所进行的一种分配和再分配活动。

（二）财政的特征

财政作为一种特殊的分配范畴,具有以下特征:

1. 财政分配的国家主体性

财政分配的主体是国家,是国家凭借其政治权力对一部分社会产品进行的一种分配和再分配。

2. 财政分配的强制性

国家为了实现其维护社会秩序、保证经济发展等方面的职能,需要财力作保证。国家作为非生产机构本身并不创造物质财富,它必须凭借政治权力强制地参与社会产品的分配。

3. 财政分配的无偿性

由于财政分配的目的是为了为了满足国家机器运转的财力需要,而国家权力机构本身并不创造财富,这就决定国家参与社会产品的分配是无偿的分配,不存在偿还的物质条件。

(三) 财政的本质

(1) 私有制国家财政的本质是维护剥削阶级根本利益的分配关系。

私有制国家财政代表剥削阶级的根本利益,国家在参与社会产品分配过程中,利用政治权力无偿地占有劳动人民的剩余产品或剩余价值,用于维护剥削阶级的统治地位,维护剥削阶级的利益。它体现了国家代表的统治阶级对劳动人民的剥削关系,是维护剥削阶级根本利益的分配关系。

(2) 我国社会主义国家财政的本质是反映国家和劳动人民根本利益一致的分配关系。

我国社会主义国家财政,是建立在生产资料公有制基础上,代表全体人民共同利益。国家为了巩固人民民主专政,发展社会主义经济、文化、教育、科学和保健福利事业,履行国际主义义务,在参与一部分社会产品的分配和再分配过程中,所形成的以国家为主体的分配关系。它取之于民,用之于民,体现了国家与劳动人民根本利益一致的分配关系。

第二节 财政的职能和作用

一、财政的职能

财政的本质决定财政的职能。财政的职能是财政本质所固有的职责和功能,是财政本质的具体表现。财政在分配社会产品的同时又起到对社会经济活动进行宏观调控和监督,以保证社会经济的正常运行。财政主要有三大职能,即分配职能、调节职能和监督职能。

(一) 分配职能

财政的分配职能是指国家根据需与可能,利用价值形式对一部分社会产品进行分配和再分配,它是财政的基本职能。

我国财政分配职能包括两个方面:一是筹集资金,表现为取得财政收入。它是国家根据经济发展的情况,运用上缴利润、税收、公债收入等形式,把劳动人民为社会创造的产品价值筹集起来,形成保证国家实现其职能的财政资金,成为国家履行其职能的物质条件;二是运用资金,表现为财政支出,即根据我国国民经济和社会发展的情况,把筹集的财政资金进行合理有效地分配,统筹安排,及时供应。财政收入是财政支出的前提,财政支出是财政收入的目的。

(二) 调节职能

财政的调节职能是为了适应社会主义经济规律的要求,通过对社会产品的分配和再分配来调节社会经济的发展。

财政调节职能主要有以下方面的内容:①调节各部门之间、行业之间、地区之间、企业之间、个人之间的分配关系;②合理安排资金,以调整支出结构来调节积累与消费之间的关系,调整产业结构,促进资源优化配置;③调节供需总量,促进社会总需求与总供给的平衡,保证国民经济持续稳定协调发展。